

*И.А. Вагина, 4 курс**Научный руководитель – Е.П. Семиренко, к.э.н., доцент  
Белорусский государственный экономический университет*

Мировая история свидетельствует о том, что рыночные отношения и их эффективное развитие невозможно без активно работающего сектора малого предпринимательства. Сегодня малый бизнес в Республике Беларусь является своего рода фундаментом, на котором постепенно строится негосударственный сектор экономики и получают развитие институты рыночной экономики.

Главным фактором развития малых предприятий является возможность доступа к финансовым ресурсам, которые могут быть предоставлены Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей, небанковскими кредитно-финансовыми организациями и банками [1]. Основным источником получения ресурсов для субъектов малого предпринимательства являются банки.

Ресурсами для кредитования малых предприятий выступают собственные средства банков, средства, предоставляемые в рамках Программы микрокредитования Европейским банком реконструкции и развития, а также бюджетные средства, размещаемые в депозиты.

Несмотря на предоставленное банкам право самостоятельного определения процедур и способов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе по упрощенным схемам, микрокредитование в Беларуси еще не нашло широкого применения в практической деятельности банков, особенно осуществляющих кредитование за счет собственных ресурсов.

В первую очередь это связано с желанием банков работать с клиентами, претендующими на получение крупных сумм кредитов, поскольку операционные издержки по обслуживанию крупных и мелких кредитов для банков практически одинаковы. Вместе с тем доход по кредитам в крупных суммах значительно больше, в сравнении с кредитованием на небольшие суммы.

Другая причина заключается в значительной сумме процентных и комиссионных платежей, которые клиент должен заплатить банку по отношению к сумме самого кредита. В результате вознаграждение банка может составить значительную часть запрашиваемой в банке суммы.

Третьей причиной является достаточно длительный по времени период от момента обращения клиента в банк за получением кредита до его выдачи. Это связано, прежде всего, с необходимостью не только проверки документов предоставляемых заявителем в банк для получения кредита, но и оформления залога, выезда сотрудников банка для проверки его текущей хозяйственной деятельности и предоставляемого в залог имущества и др.

Четвертой причиной является недостаточность финансовых ресурсов у банков, которые могут направляться ими для кредитования малых предприятий и индивидуальных предпринимателей [2].

При микрокредитовании система оформления кредита упрощена, нужно предоставить 6 — 8 документов, однако у бизнесменов зачастую возникают технические проблемы в составлении технико-экономического обоснования возврата кредита, бизнес-плана, что требует определенной подготовки.

Еще одним проблемным вопросом является требование банков о предоставлении залога для обеспечения кредита. Активов у малых предприятий немного, их может не быть вовсе, если реализация коммерческого проекта начинается с нуля [3].

Либерализация надзорных требований Национального банка Республики Беларусь к обеспечению микрокредитов не послужила достаточным стимулом для активизации банков в этом секторе. Банки справедливо придерживаются консервативной кредитной политики, разрабатывая собственные, более гибкие условия обеспечения (поручительства, гарантийные депозиты, неустойку).

В свою очередь, многие кредитополучатели с низкими уровнями доходов затруднены даже в предоставлении упрощенных способов обеспечения и, следовательно, в доступе к банковским микрокредитам. Очевидно, что развитие услуг по страхованию банковских рисков или ответственности кредитополучателя во многом помогло бы смягчить или снять такие ограничения.

В республике мало внимания уделяется формированию действенной инфраструктуры поддержки малого бизнеса. Развитие активно функционирующей сети фондов поддержки предпринимательства, кредитных союзов, бизнес-центров и инкубаторов, лизинговых компаний и технопарков является эффективным стимулирующим фактором для развития малого бизнеса, ориентированным на долгосрочную перспективу [4].

Таким образом, микрокредитование является важным инструментом развития малого бизнеса в Республике Беларусь, а также повышения его эффективности. Имеющиеся нормативно-правовые акты создают предпосылки для осуществления кредитования малых предприятий и индивидуальных предпринимателей. Однако на пути развития кредитования субъектов малого бизнеса лежит ряд трудностей. Среди них наиболее значимыми для банков являются: отсутствие достаточной экономической и юридической грамотности большинства предпринимателей, сложности с предоставлением должного обеспечения, а также высокие риски невозврата кредитов. В свою очередь для малого бизнеса препятствия в получении кредитов заключаются в их высокой стоимости, слишком жестких условиях получения, длительных сроках рассмотрения заявок и практически полной невозможности получить кредит на создание бизнеса вновь образованному предприятию.

В целях создания благоприятных условий для доступа субъектов малого предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе упрощения процедуры получения кредитов, целесообразно:

- 1) создать законодательную базу, стимулирующую развитие институтов
- 2) микрокредитования и негосударственных некоммерческих организаций, призванных оказывать микрофинансовые услуги малым предприятиям;
- 3) использовать зарубежный опыт в части функционирования
- 4) гарантийных фондов для малого предпринимательства, создаваемых за счет
- 5) государственных ресурсов, средств банков и иных источников, обеспечивающих разделение рисков между государством,
- 6) кредитными организациями и субъектами малого предпринимательства;
- 7) способствовать развитию кредитной кооперации, фондов финансовой поддержки предпринимателей [2];
- 8) осуществлять государственную поддержку субъектов малого бизнеса не напрямую, а преимущественно через кредитно-финансовые организации, обеспечивающие их обслуживание;
- 9) разработать практику предоставления льгот для банков, специализирующихся на кредитовании малого и среднего бизнеса;
- 10) усовершенствовать механизм льготирования процентной ставки по кредитам, выдаваемым банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями субъектам малого предпринимательства, занимающимся приоритетными видами деятельности, такими, как производство экспортно-ориентированной, энерго- и ресурсосберегающей продукции, внедрение новых технологий [5];
- 11) обеспечить подготовку квалифицированных специалистов в области микрофинансирования [6, с. 48].

#### **Список использованных источников**

1. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Респ. Беларусь, № 148-З от 01.07.2010 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002.
2. Проблемы и перспективы развития микрофинансирования в Республике Беларусь: экономические и правовые аспекты / Программа развития ООН [Электронный ресурс] // Представительство ООН в Республике Беларусь. – 2005. – Режим доступа: <http://un.by/pdf/needsassessment.pdf>. – Дата доступа: 20.02.2012.
3. Аметистов, А. Предприниматели и банки: сотрудничество неизбежно / А. Аметистов // Республика [Электронный ресурс]. – 2007. – № 254 (4192). – Режим доступа: [http://www.respublika.info/4192/economy\\_enviro/article17774/](http://www.respublika.info/4192/economy_enviro/article17774/). – Дата доступа: 21.02.2012.
4. Кузнецов, Э.А. Проблемы и перспективы развития микролизинга в Республике Беларусь / Э.А. Кузнецов // Финпрофит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.finprofit.by/docs/st\\_shk.doc](http://www.finprofit.by/docs/st_shk.doc). – Дата доступа: 22.02.2012.

5. О Концепции государственной поддержки и развития малого предпринимательства в Республике Беларусь на 2002 – 2005 годы: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, № 760 от 11.06.2002 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002.

6. Малафей, Ю. Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь / Ю. Малафей // Банковский вестник. – 2008. – № 28 (429). – С. 45–48.